

UMOWA Nr ...../2013 - Projekt

zawarta w dniu ..... 2013 r. w Wierzchlesie pomiędzy Gminą Wierzchlas, ul. Szkolna 7, 98-324 Wierzchlas, NIP: 832 19 79 227, REGON: 730934766, zwaną dalej Zamawiającym, reprezentowaną przez:

Krzysztofa Bednarka - Wójta Gminy Wierzchlas, przy kontrasygnacie Teresy Nowak – Skarbnika Gminy Wierzchlas,

a:

....., NIP: ....., REGON:

....., z siedzibą w ....., zwanym dalej Wykonawcą, reprezentowanym przez:

.....

o następującej treści:

### §1

Zamawiający, w rezultacie dokonania wyboru oferty w przetargu nieograniczonym – art. 39, ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (Dz. U. z 2010 r. Nr 113 poz.759 z późniejszymi zmianami) - zleca, a Wykonawca przyjmuje do realizacji „Obsługę bankową budżetu Gminy Wierzchlas na lata 2014-2018”.

### §2

Na przedmiot umowy określony w § 1 składa się następujący zakres rzeczowy zgodny ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia: kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Wierzchlas w latach 2014 – 2018.

1. Usługa obejmować będzie:

1) otwarcie i prowadzenie:

- rachunków Gminy Wierzchlas;
- rachunków niżej wymienionych gminnych jednostek organizacyjnych:

- a) Urzędu Gminy Wierzchlas;
- b) Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Wierzchlesie;
- c) Gminnej Biblioteki Publicznej w Wierzchlesie;
- d) szkół podstawowych: Szkoły Podstawowej w Kraszkowicach, Szkoły Podstawowej w Łaszewie, Szkoły Podstawowej w Mierzycach, Szkoły Podstawowej w Toporowie, Szkoły Podstawowej im. Henryka Sienkiewicza w Wierzchlesie;
- e) szkół gimnazjalnych: Publicznego Gimnazjum im. Jana Kochanowskiego w Mierzycach, Publicznego Gimnazjum im. Bohaterów Września 1939 roku w Wierzchlesie;
- f) przedszkoli: Publicznego Przedszkola w Kraszkowicach, Publicznego Przedszkola w Mierzycach, Publicznego Przedszkola w Wierzchlesie;

2) bieżącą obsługą bankową:

- a) otwarcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.): rachunków bieżących, rachunków lokat terminowych, rachunków środków pomocowych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych),
- b) realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącego obsługę rachunków,
- c) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- d) dokonywanie wypłat gotówkowych,
- e) generowanie i dostarczanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi,
- f) realizację przelewów w formie papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku Zamawiającego.

3) pozostałe usługi bankowe:

- a) udzielenie poręczeń i gwarancji bankowych,

- b) wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
  - c) przechowywanie depozytów.
2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych musi być zmienne (bez zastosowania ograniczenia w postaci wskaźnika zmienności), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stopę równą średniej miesięcznej stawki WIBID 1M ustaloną na 5 dni przed upływem okresu obrachunkowego, pomniejszone o marżę banku do wysokości .....% przy kapitalizacji miesięcznej. Marża banku winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy.
3. Możliwość automatycznego lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym.
4. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Odsetki od rachunków jednostek organizacyjnych po naliczeniu będą przekazywane automatycznie na wskazany rachunek Gminy Wierzchlas.
5. Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej:
- a) instalacja systemu,
  - b) obsługa systemu,
  - c) kompleksowe przeszkolenie pracowników wskazanych przez Zamawiającego (w siedzibie Zamawiającego) w zakresie obsługi systemu,
  - d) bieżąca obsługa techniczna systemu oraz bezpłatne użyczenie wyposażenia technicznego (o ile posiadany przez Urząd Gminy Wierzchlas i jednostki system nie będzie współpracował z systemem Wykonawcy),
  - e) w przypadku wystąpienia awarii systemu wymagane jest bezzwłoczne podjęcie działań w celu jej usunięcia,
  - f) możliwość na każdym zainstalowanym stanowisku: wprowadzania, aktualizowania, przeglądania, drukowania i archiwizowania zleceń płatniczych, uzyskania informacji o aktualnym stanie rachunków bankowych Zamawiającego (wysokość salda, dokonywane operacje),
  - g) udostępnienie systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Gminy Wierzchlas i (na wniosek Zamawiającego) w jednostkach podległych,
  - h) umożliwienie dostępu do stałej obserwacji obrotów i stanów środków na rachunkach bieżących oraz rachunkach pomocniczych, w jednostkach, w których nie będzie realizowana obsługa operacji za pomocą elektronicznego systemu.
6. Umożliwienie realizacji dyspozycji złożonych przez posiadacza rachunku drogą elektroniczną z wykorzystaniem zbioru o strukturze „ELIXIR 0” (w jednostkach, w których nie będzie realizowana obsługa za pomocą elektronicznego systemu).
7. Zapewnienie możliwości wprowadzenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego.
8. Zautomatyzowanie identyfikacji płatnika i rodzaju płatności, polegającej na udostępnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku. Dostarczanie Zamawiającemu raportu dotyczącego masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny. Treść i rodzaj raportu Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą.
9. Możliwość zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Wierzchlas na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Wierzchlas: Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od udzielonego kredytu krótkoterminowego.
- Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku.
- Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu. Zabezpieczeniem niniejszego kredytu winien być weksel in blanco.

10. Ponadto Zamawiający wymaga, by Wykonawca:

- a) posiadał lub zorganizował i prowadził w odległości do 300 m od niego, we własnym zakresie i na własny koszt punkt bankowy przeznaczony do obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie, czynny co najmniej w dni robocze w godz. 8:00 – 14:00,
- b) nie obciążał płatników prowizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz budżetu Gminy Wierzchlas oraz jednostek organizacyjnych gminy.
- c) zapewniał obsługę w punkcie kasowo-bankowym poprzez:
  - realizowanie wszelkich wpłat gotówkowych na rachunki Gminy Wierzchlas i jednostek organizacyjnych
  - realizowanie wszystkich wypłat gotówkowych z rachunków Gminy Wierzchlas i jednostek organizacyjnych,
  - realizowanie przelewów w formie papierowej,
  - bieżące przekazywanie wyciągów bankowych.

11. Wykonawca nie będzie pobierał opłat:

- a) tytułem wpłat gotówkowych i bezgotówkowych dokonywanych na rzecz Gminy Wierzchlas i jednostek organizacyjnych (podatków, opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych),
- b) tytułem wypłat gotówkowych z rachunku Gminy Wierzchlas i jednostek organizacyjnych,
- c) tytułem otwarcia rachunku bankowego (w PLN i walucie obcej) stanowiącego subkonto rachunku podstawowego budżetu Gminy Wierzchlas i jednostek organizacyjnych,
- d) tytułem przelewów wewnętrznych na konto w banku obsługującym (między rachunkami prowadzonymi przez bank),
- e) tytułem wyciągów z rachunku bankowego,
- f) za wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń.

Uwaga: Zamawiający, w okresie obowiązywania umowy, zastrzega sobie prawo otwarcia w razie potrzeby innych rachunków bankowych, w tym rachunków prowadzonych w walutach obcych na warunkach określonych w ofercie wybranej w niniejszym przetargu.

### §3

1. Termin rozpoczęcia wykonania przedmiotu umowy ustala się na dzień 1 stycznia 2014 r.
2. Termin zakończenia przedmiotu umowy ustala się dzień 31 grudnia 2018 r.

### §4

1. Wykonawca zobowiązuje się wobec Zamawiającego, do otwarcia i prowadzenia rachunków budżetu gminy oraz jednostek podległych.
2. Wykonawca zobowiązuje się do przechowywania środków oraz do wykonywania dyspozycji Zamawiającego do wysokości dostępnego salda na rachunku bankowym. Przez realizację dyspozycji strony rozumieją skierowanie zlecenia płatniczego do rozrachunku bankowego.
3. Zlecenia płatnicze otrzymane przez Wykonawcę z rachunku bankowego do godz. 14<sup>00</sup>, zaksięgowane będą na rachunku Zamawiającego w dacie ich wpływu.
4. Wykonawca zobowiązuje się, że zlecenia płatnicze Zamawiającego będą realizowane w dniu złożenia w banku, o ile będą złożone, do godz. 14<sup>00</sup>. Zlecenia składane po godz. 14<sup>00</sup> będą realizowane w następnym dniu roboczym.
5. Wykonawca odpowiada za straty poniesione z tytułu nieterminowej i nieprawidłowej realizacji dyspozycji Zamawiającego. Za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji Zamawiającego, Wykonawca wypłaci odsetki za zwłokę wg ustawowej stopy procentowej.
6. Z zastrzeżeniem warunków niniejszej umowy zawierane będą umowy rachunków bankowych jednostek podległych, lokat krótkoterminowych, kredytu w rachunku bieżącym, udostępniania bankowości elektronicznej na podstawie Prawa bankowego.

### §5

1. Wykonawca realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunkach, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej integralną część niniejszej umowy.
2. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji z tytułu:
  - a) otwierania rachunków pomocniczych gminy jak również jednostek pomocniczych,

- b) realizacji przelewów w formie elektronicznej lub papierowej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę rachunku,
  - c) zamknięcia rachunków bankowych,
  - d) potwierdzenia otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
  - e) wydawania opinii, zaświadczeń oraz wszelkich dokumentów związanych z obsługą prowadzonych rachunków na wniosek Zamawiającego,
  - f) wydawania blankietów czeków na wniosek Zamawiającego,
  - g) przyjmowania wpłat gotówkowych od Zamawiającego i osób trzecich na rachunki Zamawiającego,
  - h) sporządzania i przekazywanie dziennych wyciągów bankowych ze wszystkich prowadzonych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy w wersji papierowej. Dopuszcza się możliwość udostępniania wydruków wyciągów bankowych w systemie bankowości elektronicznej, nie później niż w następnym dniu roboczym. Wyciągi bankowe muszą identyfikować dokonane operacje i stwierdzać saldo otwarcia i zamknięcia rachunków,
  - i) naliczania i pobierania opłat za nieterminowe regulowanie podatków i opłat, należności za wodę, odbiór ścieków, gospodarowanie odpadami komunalnymi, czynszu i innych należności przypadających na rzecz Zamawiającego,
  - j) objęcia systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanych jednostek na dowolnej ilości stanowisk,
  - k) zainstalowania systemów bankowości elektronicznej, serwis oprogramowania, przeszkolenie pracowników w zależności od zgłaszanych potrzeb,
3. Wykonawca zobowiązuje się do przyjmowania zleceń płatniczych wyłącznie od osób wymienionych w karcie wzorów podpisów i upoważnionych do przekazywania dokumentów księgowych obciążających rachunki, wymienionych w przedłożonym przez Zamawiającego „Wykazie osób upoważnionych do przekazywania do banku dokumentów księgowych obciążających prowadzone na naszą rzecz rachunki bankowe” - wg załącznika 1 do niniejszej umowy.  
Podstawą zmiany wykazu osób upoważnionych w ramach niniejszej umowy jest pisemna dyspozycja Zamawiającego.

## §6

Strony ustalają ceny czynności:

**Cena wykonywania bankowej obsługi budżetu: ..... złotych.**

**Słownie: .....**

### SZCZEGÓŁOWA KALKULACJA KOSZTÓW

Czynność	Oferowana cena jedn./wsk. procentowe (C...)	Wycieszenie wartości za okres trwania umowy – 60 miesięcy(C...)	Wartość za okres trwania umowy (C...) w PLN
Otwarcie rachunku w PLN	c1 =	C1= 25 x c1	C1=
Prowadzenie rachunku w PLN	c2 =	C2= 25 x c2 x 60	C2=
Przelew realizowany w formie papierowej na rachunek w innym banku w PLN	c3 =	C3= 5 x c3 x 60	C3=
Przelew realizowany w formie elektronicznej na rachunek w innym banku w PLN	c4 =	C4= 500 x c4 x 60	C4=
System elektronicznej obsługi bankowej (instalacja + szkolenie) w PLN	c5 =	C5= 3 x c5	C5=
Opłata abonamentowa za system elektronicznej obsługi bankowej w PLN	c6 =	C6= 3 x c6 x 60	C6=
Opłata abonamentowa za korzystanie z usługi SIMP (System Identyfikacji Masowych Płatności)	c7 =	C7 = 1 x c7x 60	C7=
Marża bankowa kredytu	c8 =	C8 = 1.000.000 x c8	C8=

krótkoterminowego na pokrycie niedoboru stanowiąca składnik oprocentowania tego kredytu w %		x 60	
Odsetki od kredytu krótkoterminowego w PLN (WIBOR 1 M średnia z notowań NBP z dnia 31 lipca 2013 r.)	c9 =	$C9 = \{ [1.000.000 \times (\text{WIBOR} + c9) \times 31] : 365 \} \times 12 \text{ m-cy}$	C9=
Cena wykonywania bankowej obsługi budżetu: $C = C1 + C2 + C3 + C4 + C5 + C6 + C7 + C8 + C9$			C =

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

**Stawka WIBID 1 M wg stanu 31 lipca 2013 r. – ..... (stała marża banku) = .....%**  
(słownie:.....)

#### §7

- Wykonawca zobowiązuje się do przejęcia za zamawiającego czynności związanych z administrowaniem rachunku tj. przyjmowania poleceń przelewu i realizowania ich w terminach i kolejności ustalonej przez zamawiającego oraz lokowania wolnych środków na lokatach na pisemne zlecenie Zamawiającego.
- Podstawą otwarcia rachunku lokaty terminowej jest dyspozycja Zamawiającego dotycząca wniesienia lub przechowywania lokaty terminowej.
- Dyspozycje złożenia lokaty terminowej będą składane przez Zamawiającego bezpośrednio w siedzibie oddziału banku.

#### §8

Strony przyjmują następujące postanowienia dodatkowe:

- Wykonawca w ciągu jednego miesiąca utworzy, (jeżeli nie posiada) punkt kasowy w Wierzchlesie, czynny co najmniej 6 godzin dziennie, w dni robocze (od godziny 8 do 14).
- Wyciągi z rachunku z ustaleniem salda będą wydawane nieodpłatnie, w razie nieodebrania ich przez Zamawiającego w ciągu dwóch dni, od daty ich sporządzenia, bank prześle wyciąg pocztą, listem zwykłym, na adres Urzędu Gminy Wierzchlas.
- Zamawiający oświadcza, że wyciągi przekazywane w sposób, o którym mowa w ust. 2, będzie uważał za doręczone.
- Wykonawca będzie obciążał rachunki Zamawiającego i jednostek podległych, z tytułu ryczałtowej opłaty za prowadzenie rachunków, wg proporcji ustalonej przez Zamawiającego – kwartalnie, (jeżeli dotyczy).

#### §9

Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą:

- rozwiązania umowy rachunku,
- wypowiedzenia umowy przez zamawiającego, z zachowaniem trzy miesięcznego okresu wypowiedzenia,
- wygaśnięcia umowy.

#### §10

- Odstąpienie od umowy może nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności takiego oświadczenia.
- Odstąpienie od umowy może nastąpić w terminie trzech miesięcy od daty takiego oświadczenia.

#### §11

- Zmiany i uzupełnienia umowy wymagają dla swojej ważności formy pisemnej i muszą być akceptowane przez obie strony umowy.
- W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
- Dopuszczalne są następujące warunki zmiany umowy:
  - w przypadku zmiany w przepisach prawa lub wykładni jego przepisów,

- b) w przypadku zajścia okoliczności (zdarzeń), na które strony nie miały wpływu, a dotyczyły działania lub zaniechania osób trzecich lub organów administracji,
- c) zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, chyba, że zamawiający przewidział możliwość dokonania takiej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub w SIWZ oraz określił warunki takiej zmiany,  
w stosunku do okoliczności towarzyszących zawarciu umowy, i czyniących niemożliwym spełnienie świadczeń stron umowy, w sposób określony pierwotnie w umowie.

### **§12**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie: kodeks cywilny i przepisy prawa bankowego.
2. Do rozpoznania sporów wynikłych na tle realizacji niniejszej umowy właściwy jest Sąd Rejonowy w Wieluniu.

### **§13**

Umowę niniejszą sporządza się w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym 2 egzemplarze dla Zamawiającego i 1 egzemplarz dla Wykonawcy.

WYKONAWCA:

*KONTRASYGANTA:*

ZAMAWIAJĄCY:

*Załącznik do umowy 1*

**WYKAZ**

osób upoważnionych do przekazywania do banku dokumentów księgowych, obciążających prowadzone na rzecz Gminy Wierzchlas rachunki.

1. ....

*Załącznik do umowy 2*

**OŚWIADCZENIE**

Oświadczamy, że w przypadku wystąpienia roszczeń banku wynikających z niniejszej umowy zawartej pomiędzy Gminą Wierzchlas, a ... poddamy się egzekucji.